



# Nacional Monte de Piedad

apoya la empleabilidad de sectores vulnerables en México

**Nacional Monte de Piedad** trabaja con organizaciones que buscan mejorar las condiciones laborales de población vulnerable. Desde 2018 ha apoyado a Alternativas de Vida Solidaria para el Desarrollo y la Paz en la iniciativa Horizontes Creativos, que atiende la precariedad laboral en el estado de Tabasco mediante el apoyo y fortalecimiento de micronegocios, colectivos y sociedades cooperativas.

## Nacional Monte de Piedad

apoya la empleabilidad de sectores vulnerables en México



### UBICACIÓN:

Promotor:  
Nacional- México

Impactados:  
Municipios de Comalcalco y Nacajuca en el estado de Tabasco.



### ALIADOS PRINCIPALES:

#### OPS:

- Alternativas de Vida Solidaria para el Desarrollo y la Paz

#### Otros:

- Dignidad y Solidaridad de A.C.
- Instituto Mexicano de Formación Interdisciplinaria y Asistencia Social A.C.
- Manos Unidas (España)
- Conferencia de Obispos Católicos de Estados Unidos de América
- Adveniat (Alemania)
- Laboratorio de Innovación Económica y Social Universidad Iberoamericana de Puebla
- Instituto Nacional de Economía Social (INAES)
- Otros donantes



### MOTIVACIÓN/PROBLEMA A RESOLVER:

Mejorar y articular micronegocios y colectivos/cooperativas de Comalcalco y Nacajuca para lograr la formalización laboral, una mejora de los ingresos y las condiciones laborales que permitan la reactivación de la economía regional.



### TIPO DE INVERSOR/SILO:

Fundaciones



### APOYO NO FINANCIERO OFRECIDO:

- Monitoreo y evaluación de resultados
- Seguimiento y retroalimentación
- Articulación con pares en el trabajo comunitario



### SECTOR:

Empleabilidad



### DURACIÓN:

2018

- presente



### BENEFICIARIOS FINALES:

Población indígena (70% mujeres y 60% de zonas rurales).

### ODS ABORDADOS



### TIPO DE FINANCIACIÓN:

Donación

### RECURSOS INVERTIDOS O DONADOS:

USD 90.000

### IMPACTO:

150 beneficiarios

de micronegocios, colectivos o cooperativas tuvieron un incremento en su ingreso mensual. Dejaron la informalidad y pueden ejercer sus derechos laborales.

Creación de un **modelo de negocio** para el autofinanciamiento a través de cafeterías



Conformación de

16 empresas

legalmente formalizadas de economía social.

Formalización de

3 convenios

de colaboración comercial para la promoción de productos en nuevos mercados.





## ANTECEDENTES Y CONTEXTO

En México la tasa de desempleo es del 3,5 % (2020). Este porcentaje, relativamente bajo, esconde datos preocupantes sobre la calidad del empleo. En 2019, el 7,8%<sup>1</sup> de la población se encontraba subocupada, mientras que el 56,6 % se desempeñaba en el sector informal, lo que equivale a 30,9 millones de personas<sup>2</sup>. En cuanto a los empleo formales, muchos trabajos son inestables, con salarios bajos y pocas o nulas prestaciones sociales. Estos indicadores ubican a México en un nivel semejante al de países con economías menos desarrolladas<sup>3</sup>.

Ese dato explica que un 41,9 % de población se encontrara en el 2018 en condiciones de pobreza en <sup>4,5</sup>. La mayoría de los hogares no tiene acceso a servicios de seguridad social, y menos aún a pensiones o seguros de desempleo; su condición de vulnerabilidad reduce las posibilidades de enfrentar situaciones de crisis sin descapitalizarse o comprometer la educación de sus hijos, como se está evidenciando con la crisis provocada por el COVID-19. La falta de empleo digno resulta ser una característica fundamental del sector laboral mexicano.

Tabasco es uno de los estados más afectados por la informalidad y escasez laboral. A pesar de su gran riqueza natural y diversidad cultural, la economía del estado ha estado históricamente vinculada a la extracción de petróleo, lo cual ha provocado el abandono de otras actividades productivas y económicas que impidieron su diversificación económica. Por lo anterior, cuenta con la tasa de desocupación más alta del país: 6,4 %, y un alto porcentaje de informalidad laboral (60,3 %), por encima del promedio nacional<sup>6</sup>.



**Tabasco es uno de los estados más afectados por la informalidad y escasez laboral. A pesar de su gran riqueza natural y diversidad cultural, la economía del estado ha estado históricamente vinculada a la extracción de petróleo.**

- 1 INEGI, (2020). Empleo y Ocupación. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. México, 2020. Consultado en: <https://www.inegi.org.mx/temas/empleo/>
- 2 INEGI, (2019). Resultados de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo. Instituto Nacional de Estadística y Geografía. México, 2019. Descargado de: [https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2019/enoe\\_ie/enoe\\_ie2019\\_08.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2019/enoe_ie/enoe_ie2019_08.pdf)
- 3 CONEVAL, (2018). Estudio Diagnóstico del Derecho al Trabajo 2018. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. México, 2018. Descargado de: [https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/IEPSM/Documents/Derechos\\_Sociales/Estudio\\_Diag\\_Trabajo\\_2018.pdf](https://www.coneval.org.mx/Evaluacion/IEPSM/Documents/Derechos_Sociales/Estudio_Diag_Trabajo_2018.pdf)
- 4 CONEVAL, (2019). Pobreza en México. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. México, 2019. Consultado en: <https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/PobrezalInicio.aspx>
- 5 Debido a la contingencia sanitaria por el COVID-19, el INEGI suspendió la recolección de información de la ENOE referente al segundo trimestre 2020 y por tal motivo no hay cifras más recientes.
- 6 CONEVAL, (2019). Op cit.

En este contexto, Nacional Monte de Piedad decidió apoyar a la organización Alternativas de Vida Solidaria para el Desarrollo y la Paz y su proyecto Horizontes Creativos, que promueve un modelo innovador de emprendimiento local basado en colectivos y sociedades cooperativas.



## DESCRIPCIÓN

Nacional Monte de Piedad es una institución de asistencia privada creada hace 245 años y dedicada a ayudar a quien lo necesite a través de préstamos prendarios, servicios financieros e inversión social. Su actividad empresarial tiene un elemento altruista, pues el empeño prendario constituye una forma de ayudar a poblaciones vulnerables excluidas del sistema financiero formal.

Esta actividad permite a su vez generar ingresos que sostienen la labor meramente filantrópica de la institución. La estrategia de inversión social parte del modelo denominado Círculo Virtuoso de Ayuda, en el marco del cual las actividades empresarial y filantrópica entran en sinergia y se refuerzan mutuamente.

En sus inicios, Nacional Monte de Piedad se caracterizaba por una visión caritativa y asistencialista que ha transitado hacia una filantropía cada vez más moderna y progresista. En 2017 decidió focalizar uno de sus ejes en iniciativas que contribuyeran a la mejora de las condiciones de trabajo y el acceso a la seguridad social. Creó para ello la iniciativa Formación para el Trabajo Digno, orientada a apoyar a organizaciones que atiendan a población vulnerable y en particular trabajadores por cuenta propia, para mejorar sus condiciones de autoempleo.

Por tal motivo decidió apoyar el caso de Alternativas de Vida Solidaria, organización que se define como una incubadora de experiencias de innovación social. Esta organización propone impulsar nuevas formas de organización que generen procesos innovadores de creación, implementación y difusión de ideas, productos, servicios o prácticas que den solución a problemas sociales. Trabaja de manera prioritaria con poblaciones jóvenes, mujeres e indígenas, y basa sus intervenciones en los principios de la Economía Social y Solidaria<sup>7</sup>.

<sup>7</sup> La Economía Social y Solidaria es un conjunto de prácticas alternativas de hacer economía, pensando en la posibilidad de lograr una transformación social a través de la actividad económica. (Universidad Iberoamericana de Puebla, s.f.) <https://www.iberopuebla.mx/site-laines/index.php?r=site%2Feconomia>

»  
**Nacional Monte de Piedad** es una institución de asistencia privada creada hace 245 años y dedicada a ayudar a quien lo necesite a través de préstamos prendarios, servicios financieros e inversión social.

Su proyecto Horizontes Creativos interviene en dos municipios marginados del estado de Tabasco (Comalcalco y Nacajuca), caracterizados por ser rurales y con un alto porcentaje de población indígena (21 %)⁸, en su mayoría pertenecientes a la etnia de habla maya-chontal. La iniciativa busca atender la precariedad laboral en la región mediante el apoyo y fortalecimiento de micronegocios, colectivos y sociedades cooperativas con el desarrollo de habilidades y capacidades para la formalización de los negocios.

Alternativas de Vida Solidaria ha convocado a una serie de actores nacionales e internacionales para que se unan al proyecto. Por ejemplo, la Universidad Iberoamericana de Puebla (Ibero Puebla) participó en el proceso de capacitación y el Instituto Nacional de Economía Social (INAES), con apoyo en especie.



## IMPLEMENTACIÓN

El modelo de inversión social de Nacional Monte de Piedad está basado en el principio de eficacia de la ayuda para poder generar cambios de fondo. Dicho modelo establece dos estrategias: una de fortalecimiento y otra de apalancamiento. La primera busca desarrollar las capacidades organizativas y consolidar los modelos de intervención de Alternativas de Vida Solidaria; la segunda busca impulsar esfuerzos colaborativos entre diferentes actores para compartir conocimientos y consolidar alianzas.

Además de estos dos ejes de trabajo, el modelo plantea dos enfoques transversales: el de Gestión de Resultados de Desarrollo, que promueve los procesos de planificación y evaluación para la mejora continua de las intervenciones y el enfoque Basado en Derechos Humanos, que tiene como propósito la restitución y ejercicio de los derechos de las personas en riesgo de ser vulnerados.

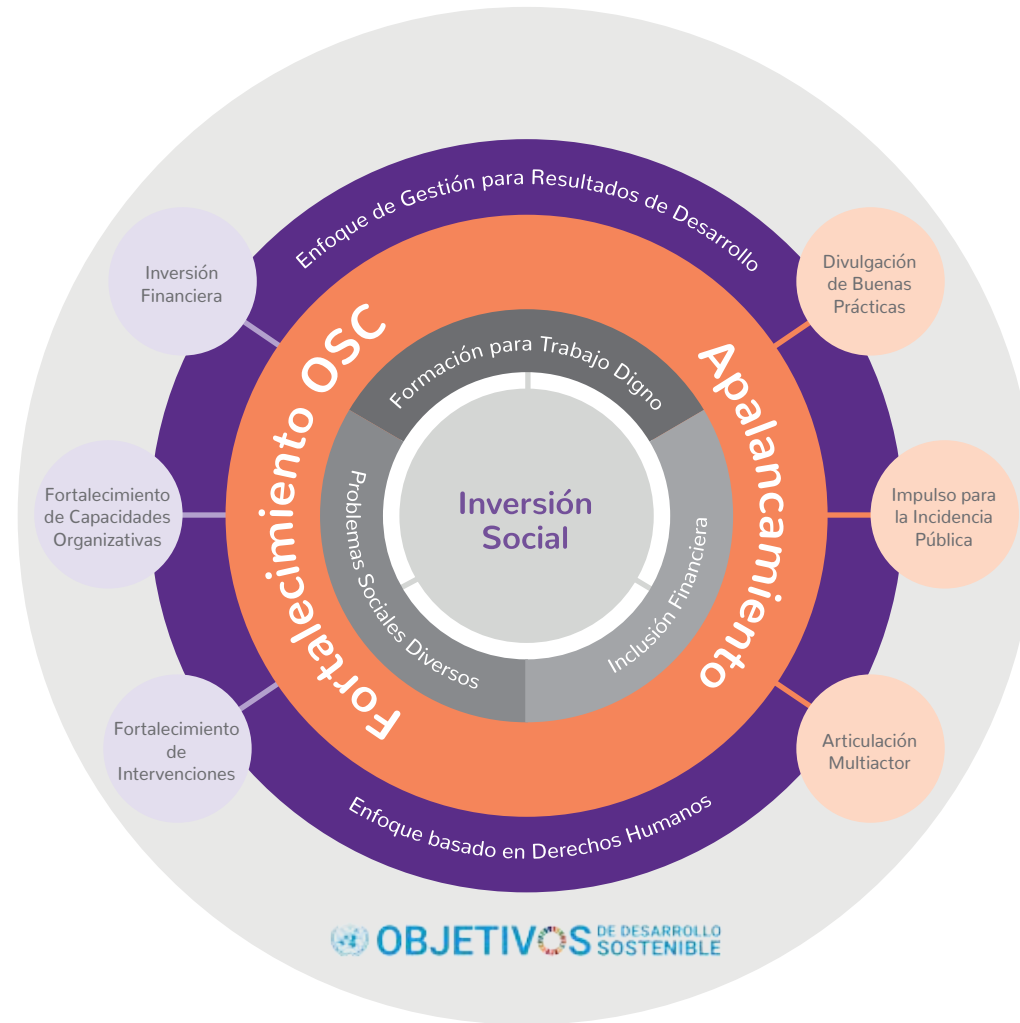
En el caso de Alternativas de Vida Solidaria, el modelo se involucró en las comunidades desde la fase de diseño para la formulación de planes estratégicos. Se realizó en primer lugar un diagnóstico para entender la situación y las necesidades de los micronegocios, colectivos y cooperativas de Comalcalco



**La iniciativa busca atender la precariedad laboral en la región mediante el apoyo y fortalecimiento de micronegocios, colectivos y sociedades cooperativas.**

<sup>8</sup> Secretaría de Desarrollo Social Tabasco, (2015). Programa especial para la atención de los pueblos indígenas 2013-2018. Secretaría de Desarrollo Social. Gobierno de Tabasco, 2015. Descargado de: <https://tabasco.gob.mx/sites/default/files/users/setabasco/12-PROGRAMAESPECIALPARALAAATENCIONDELOSPUEBLOSINDIGENAS.pdf>

**Gráfica 1: . Modelo de Inversión Social de Nacional Monte de Piedad**



**El modelo de inversión social** de Nacional Monte de Piedad está basado en el principio de eficacia de la ayuda para poder generar cambios de fondo.

Fuente: Nacional Monte de Piedad.

y Nacajuca. Después se priorizaron algunas acciones para la intervención y, en particular, el fortalecimiento de capacidades para poder formalizar los negocios.

### **Financiamiento a la medida**

Como parte del proceso de acceso a una donación, la organización postulante presenta una nota conceptual y una propuesta técnica y económica de su iniciativa. Nacional Monte de Piedad analiza las propuestas basadas en los cinco criterios de evaluación de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE): pertinencia, eficiencia, eficacia, evaluabilidad y sostenibilidad. Esta revisión incluye comentarios, aclaraciones y sugerencias de mejora. En algunos casos se condiciona una parte de la donación a la obtención de ciertos resultados, promoviendo una mayor eficiencia en el uso de los recursos.

Alternativas de Vida Solidaria ha trabajado por dos años con Nacional Monte de Piedad y han recibido una donación total de USD 90.000 en esos dos periodos, que se ha invertido en gastos generales del proyecto (sueldos, material didáctico, alimentos, mantenimiento, pago de servicios y gastos de instalación y bienes e inmuebles).

Se trata de un monto importante destinado a rubros tradicionalmente poco financiados por el sector filantrópico por ser considerados “gastos burocráticos”, poco atractivos para el donante.

*“Este apoyo financiero fue suficiente para el tamaño del proyecto y ha ayudado a su sostenibilidad en el tiempo.” Gerardo Gordillo, Director de Alternativas de Vida Solidaria para el Desarrollo y la Paz.*

La OPS también gestionó coinversiones para la iniciativa de parte de Manos Unidas, Conferencia de Obispos Católicos de Estados Unidos de América (USCCB, por sus cifras en inglés), Adveniat Dignidad y Solidaridad de A.C, el Instituto Mexicano de Formación Interdisciplinaria y Asistencia Social A.C. (IMFIAS), entre otros donantes.



Como parte del proceso de acceso a una donación, la organización postulante presenta una nota conceptual y una propuesta técnica y económica de su iniciativa.

 **Apoyo no financiero**

Nacional Monte de Piedad hace seguimiento y ofrece retroalimentación constante a los proyectos que financia. Esta retroalimentación se hace a través de sus herramientas de diagnóstico, planeación, monitoreo y evaluación. También realiza visitas frecuentes de campo con el propósito de garantizar la cercanía del acompañamiento.

El diagnóstico de Horizontes Creativos arrojó que los micronegocios, colectivos y cooperativas de los municipios de intervención se enfrentan a barreras importantes para poder crecer, lo cual llevó a la formulación de los siguientes ejes de acción:

- 1...Generar actitudes y comportamientos positivos sobre autoestima, innovación, creatividad y liderazgo, en los integrantes de los micronegocios, colectivos y cooperativas.
- 2...Dotar de nuevos conocimientos administrativos y jurídicos a los participantes para mejorar la toma de decisiones en sus estructuras empresariales.
- 3...Articular y formalizar actividades económicas afines para la construcción de alianzas entre emprendedores.
- 4...Propiciar alianzas con otro tipo de instituciones para la concreción de acuerdos comerciales, por ejemplo.

Para Alternativas de Vida Solidaria, el elemento más importante de este proceso de fortalecimiento ha sido la posibilidad de entablar un diálogo cercano con Nacional Monte de Piedad.

*“La visita fue muy estimulante para los micronegocios. Esta presencia cercana compromete la relación en una fraternal y formal, así como de impulso” Eduardo Martínez, Coordinador de Dimensión de Alternativas de Vida Solidaria para el Desarrollo y la Paz.*

Nacional Monte de Piedad actúa también como articulador de esfuerzos para fortalecer la intervención, al reunir y tratar de sumar a varios aliados y actores de distintos sectores (instituciones públicas, centros académicos, microfinancieras, entre otros). De esta manera se promueve también el intercambio de experiencias, principalmente mediante la creación de espacios de encuentro a nivel regional.





## RESULTADOS

Nacional Monte de Piedad cuenta con una serie de indicadores de cobertura, gestión y resultados ya estandarizados que se seleccionan y adaptan según la organización y el proyecto apoyado. La iniciativa se valora según una escala que va del 1 al 7, donde 1 hace referencia a las ayudas asistenciales y 7 a las intervenciones que impulsan cambios sistémicos. Alternativas de Vida Solidaria se encuentra en el nivel 5; eso significa que sus intervenciones se enfocan en el desarrollo de habilidades, capacidades y comportamientos de los individuos, con el fin de que construyan alternativas de vida que les permitan ejercer sus derechos y responder a sus necesidades de manera sostenible.

Alternativas de Vida Solidaria complementa la evaluación realizada por Nacional Monte de Piedad con sus propios indicadores cuantitativos y cualitativos, que arrojan resultados tales como las tasas de retorno personal y global por unidad invertida.

Para llevar a cabo las evaluaciones se elaboran reportes de manera semestral en donde, además de presentar los resultados, se incluyen las problemáticas enfrentadas, logros, hallazgos y lecciones aprendidas de la intervención.

Los siguientes son los resultados de Horizontes Creativos durante 2018 - 2019:

- 1... La iniciativa impactó a 150 personas, las cuales ahora pertenecen a algún micronegocio, colectivos o cooperativa. Esto significa que han experimentado un incremento en su ingreso mensual.
- 2... Del número de personas que se registraron en la iniciativa, la deserción fue del 0 %.
- 3... 100 % de los participantes aumentaron sus habilidades blandas, medidas a través de pruebas de diagnóstico antes y después del proceso formativo.
- 4... 100 % de los participantes aumentaron sus conocimientos sobre contabilidad, mercadotecnia, flujo de procesos, idea de negocios y conocimiento de figuras jurídicas de economía social; este indicador fue medido mediante una serie de pruebas.



**Nacional Monte de Piedad** actúa también como articulador de esfuerzos para fortalecer la intervención, al reunir y tratar de sumar a varios aliados y actores de distintos sectores.

- 5...16 empresas (micronegocios, colectivos y sociedades cooperativas) fueron legalmente formalizadas. Entre estos nuevos emprendimientos está una fábrica de chocolate, granjas de pollos y una fábrica de costura artesanal.
- 6...Se crearon tres convenios de colaboración comercial para la promoción de productos en nuevos mercados.

El proyecto Horizontes Creativos ha sido seleccionado por el Instituto Nacional de Economía Social (INAES) para ser parte de la iniciativa Nodos de Impulso a la Economía Social y Solidaria (NODESS), una iniciativa gubernamental para generar ecosistemas de economía social y solidaria<sup>9</sup>.



## APRENDIZAJES Y PERSPECTIVAS

El seguimiento cercano que brinda Nacional Monte de Piedad es acompañado por un proceso de reflexión y una crítica interna sobre las áreas de mejora de en el apoyo que brinda a las OPS. En el caso de Alternativas de Vida Solidaria, el proyecto Horizontes Creativos aportó insumos importantes para revisar algunos de sus criterios y esquemas de intervención con OPS que trabajan la temática de empleabilidad.

Asimismo, y a partir de los años de experiencia en el apoyo a organizaciones que promueven el empleo, Nacional Monte de Piedad ha identificado varias debilidades dentro de este ecosistema, así como las posibles soluciones para atenderlas.

Por un lado, los organismos que apoyan este tipo de negocios carecen de una visión profunda del problema, lo que resulta en la formulación de soluciones superficiales. Nacional Monte de Piedad establece que se debe buscar una lectura adecuada de la problemática social, con un diagnóstico inicial que ayude a desarrollar propuestas pertinentes y perdurables. Por otro lado, se advierte una falta de confianza generalizada de los individuos hacia las organizaciones de la sociedad civil. Esta situación implica in-

**Nacional Monte de Piedad** establece que se debe buscar una lectura adecuada de la problemática social, con un diagnóstico inicial que ayude a desarrollar propuestas pertinentes y perdurables.

<sup>9</sup> Instituto Nacional de Economía Social, (2020). Nodos de impulso a la Economía Social y Solidaria (NODESS). Instituto Nacional de Economía Social. México, 2020. Consultado en: <https://www.gob.mx/inaes/documentos/nodos-de-impulso-a-la-economia-social-y-solidaria-nodess>

tensificar aún más el tipo de acompañamiento ofrecido a las comunidades, y comunicar claramente las iniciativas antes, durante y después de la intervención. También es deseable sumar esfuerzos y evitar de esta forma el carácter marginal de las intervenciones.

Alternativas de Vida también ha recogido lecciones importantes a raíz del acompañamiento y apoyo de Nacional Monte de Piedad. Un reto grande han sido los plazos del proyecto, ya que la conformación y formalización de los micronegocios, colectivos y cooperativas fue más lenta de lo esperado. Sin embargo, se logró cumplir con todas las metas establecidas al inicio de la intervención. Además, se pudo comprobar que los micronegocios son una herramienta válida para impulsar la economía social y solidaria en las comunidades.